ЕКОНОМІКА

УДК 657.4

Тимченко И. Е.
доцент кафедры финансов, учета и аудита Харковского экономико-правового университета, кандидат экономических наук

Черная Т. И.
старший преподаватель кафедры экономики и организации деятельности субъектов хозяйствования Украинской инженерно-педагогической академии

Особенности отражения расходов на медицинское страхование работников предприятий

Аннотация. В статье рассматривается особенности отражения расходов на медицинское страхование работников предприятия. Исследованы вопросы специфики учета и отражения расходов в зависимости от сферы занятости работников с учетом изменений в законодательстве Украины.

Ключевые слова: расходы, общепроизводственные расходы, расходы на сбыт, административные расходы, себестоимость продукции, медицинское страхование.

Анотація. У статті розглядається особливості відображення витрат на медичне страхування робітників підприємств. Розглянуто питання специфіки обліку і відображення витрат в залежності від сфери зайнятості працівників з урахуванням змін в законодавстві України.

Ключові слова: витрати, загальновиробничі витрати, витрати на збут, адміністративні витрати, собівартість продукції, медичне страхування.

Abstract. The article considers the peculiarities of definition of production costs, and control over its formation in the conditions of normative method of accounting. The question of the specific calculation and display costs depending on the scope of employment of workers with changes in the legislation of Ukraine.

Keywords: costs, overhead costs, distribution costs, administrative costs, production costs, medical insurance.

Постановка проблемы. Как известно, страховая деятельность имеет свои специфические особенности, что оказывает существенное влияние на формирование и учет затрат предприятий. Особенно это относится к медицинскому страхованию, рост рынка которого наблюдается в Украине за последние годы. Страхование здоровья работников за счет средств работодателя является одним из составляющих социального пакета защиты интересов работника. Кроме того, финансирование затрат на оказание услуг по медицинскому страхованию способствует повышению стабильности кадрового потенциала предприятия, стимулирует рост производительности труда. Вместе с тем с позиций бухгалтерского учета данный вид затрат имеет существенные особенности.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросам специфики учета расходов на страхование посвящены работы многих украинских ученых. Среди работ следует отметить работы Р. Майданчика [1], Т. Мельник [2], Павлюк К. [3], И. Чкан [4] и др. Вместе с тем в связи с изменениями в законодательстве Украины постает вопрос об изменении учета затрат предприятия, связанных с добровольным страхованием своих работников.

Целью исследования является изучение вопросов особенности отражения расходов на медицинское страхование работников предприятий за счет средств работодателей.

Изложение основного материала исследования. Одним из важнейших направлений обеспечения конституционного права граждан на медицинскую помощь является внедрение и широкое распространение медицинского страхования. В Украине медицинское страхование в соответствии с п. 1 ч. 1 с. 7 Закон Украины «О страховании» от 07.03.96 № 85/96-ВР относится к обязательным видам страхования [5]. Однако до сегодняшнего дня правовая база, необходимая для функционирования обязательного медицинского страхования не создана (отсутствуют формы типового договора, условия получения лицензии, методика определения страховых сумм и т. д.).

Поэтому в настоящее время действует только добровольное медицинское страхование (непрерывное страхование здоровья) (ч. 3 ст. 6 Закона Украины «О страховании»). Сущность медицинского страхования заключается в том, что страховые организации

заключают с учреждениями здравоохранения договоры о сотрудничестве по оказанию медицинской помощи и лечению застрахованным лицам согласно условиям договоров добровольного медицинского страхования.

Согласно п.п. 3.3 «Характеристики и квалификационных признаков добровольных видов страхования» [6], данный вид страхования предусматривает обязанность страховщика за установленную договором страхования плату (страховой взнос, страховой платеж, страховую премию) осуществить страховую выплату согласно условиям договора страхования в размере страховой суммы или ее части путем:

- оплаты стоимости медико-санитарной помощи определенного перечня и качества в объеме выбранной страхователем программы медицинского страхования, которая была предоставлена застрахованному лицу заведениями охраны здоровья, к которым она обратилась во время действия договора, в связи с заболеванием, обострением хронического заболевания или расстройством здоровья в результате несчастного случая, другой помощи, предусмотренной правилами и договором страхования, что связано с оказанием медико-санитарной помощи;

- возмещения понесенных застрахованным лицом документально подтвержденных расходов на получение медико-санитарной помощи;

В практике страховой деятельности расходы по добровольному медицинскому страхованию могут оплачиваться несколькими способами: за счет средств работника предприятия (застрахованного лица); за счет средств предприятия и работника; за счет средств предприятия. Рассмотрим более детально второй случай.

В соответствии с п. 3.5. «Инструкции по статистике заработной платы», утвержденной Государственным комитетом статистики Украины, 13.01.2004 г. № 5 (далее – Инструкция № 5), не относятся к фонду заработной платы предприятий взносы предприятий в соответствии с договорами добровольного медицинского и пенсионного страхования работников и членов их семей [7]. Следует отметить, что в п.п. 15.1 и 15.7 П(С)БУ 16 «Затраты», утвержденного приказом Министерства финансов Украины от 31.12.99 № 318 [8], определена возможность

включения расходов на медицинское страхование в состав общепроизводственных расходов. В письме Министерства финансов Украины от 22.03.2010 г. № 31-34000-20-10/6144 определено, что расходы на медицинское страхование отражаются в составе прочих операционных расходов [9]. Расходы на медицинское страхование согласно «Инструкции о применении Плана счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций», утвержденной приказом Министерства финансов Украины от 30 ноября 1999 г. № 291 [10], отражается на субсчете 949 «Прочие расходы операционной деятельности».

Учет затрат на медицинское страхование в составе прочих общепроизводственных расходов не учитывает сферу занятости работника. Следует отметить, что работники предприятия, с которыми были заключены договора страхования, могут быть заняты непосредственно на производстве, в также выполнением административных и сбытовых функций. В связи с этим, по нашему мнению, целесообразно разграничить учет затрат на медицинское страхование в зависимости от сферы деятельности работника и учитывать это при отражении затрат на производство.

Расходы на страхование необходимо отражать в зависимости от сферы занятости работников предприятия. В соответствии с п.п. 15.4, 18, 19, 20, 29 П(С)БО 16 «Затраты» расходы на добровольное медицинское страхование должны классифицировать в зависимости от сферы занятости работника как:

– расходы на основное и дополнительное производство (Дт 23);

– расходы на организацию производства управления цехами, отделениями и другими подразделениями основного и дополнительного производства (Дт 91);

– расходы, связанные с управлением и обслуживанием предприятиями (Дт 92);

– расходов, связанных со сбытом (реализацией, продажей) продукции, товаров, работ и услуг (Дт 93);

– прочие операционные расходы (Дт 94).

На предприятии учет расчетов со страховыми организациями в случае добровольного страхования работников

предприятия ведется на субсчете 654 «По индивидуальному страхованию». В соответствии постановлением Правления Национального банка Украины от 11.04.2000 г. № 135 «О применении иностранной валюты в страховой деятельности» требованием национального законодательства осуществлять оплату страховых услуг для резидентов только в национальной валюте [11]. В связи с этим оплата предприятием страховых взносов осуществляется проводкой (Дт 654–Кт 311).

Необходимо отметить, что отнесение затрат на медицинское страхование на расходы периода, в котором они понесены, зависит от порядка их уплаты. Договорами страхования могут быть предусмотрены разные сроки оплаты: сразу за несколько месяцев (кварталов) или помесячно. Следует обратить внимание, что если в соответствии с договором страхования предприятие уплачивает страховые платежи за несколько месяцев, то относить их на расходы периода ни в коем случае нельзя. В данном случае затраты должны отображаться на счете 39 «Расходы будущих периодов», за дебитом которого учитываются суммы накопленных расходов будущих периодов, а за кредитом — их списывание и включение в состав расходов соответствующих периодов. Таким образом, вся сума затрат страхового платежу по добровольному медицинскому страхованию работников предприятия должна ежемесячно относится равными частями к данным видам затрат на протяжении всего срока действия договора.

Выводы. Учет страховых взносов по добровольному медицинскому страхованию работников за счет средств предприятия целесообразно учитывать в зависимости от сфер занятости. При этом необходимо учитывать срок уплаты страховых платежей. В случае уплаты страховых взносов единоразовым платежом или отдельными его частями наперед сумма затрат должна списываться на соответствующие статьи ежемесячно с использованием счета 39 «Расходы будущих периодов».

Литература:

1. Майданик Р. А. Страхування зобов'язань з надання медичної допомоги [Текст] : навч.-практ. посіб. / Р. А. Майданик. – К. : Алерта, 2013. – 78 с.

2. Мельник Т. Медичне страхування працівників: облік та оподаткування / Т. Мельник // Вісник Київського національного університету імені Т. Шевченка. – 2008. – № 106. – С. 23–26.

3. Павлюк К. В. Степанова О. В. Медичне страхування як форма фінансування медичних послуг / К. В. Павлюк, О. В. Степанова // Наука й економіка. – 2014. – № 3(35). – С. 162–171.

4. Чкан І. О. Тенденції розвитку добровільного медичного страхування В Україні / І. О. Чкан // Фінансовий простір. – 2015. – № 1(17).

5. Про страхування: Закон України від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://zakon3. rada.gov.ua/laws/show/85/96-%D0%B2%D1%80.

6. Характеристика та класифікаційні ознаки видів добровільного страхування : Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків цінних паперів та фінансових послуг України № 565 від 09.07.2010 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://zakon2.rada.gov.ua /laws/show/z1119-10

7. Інструкція зі статистики заробітної плати: наказ Державного комітету статистики України від 13 січня 2004 р. № 5 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.uazakon.com/documents/date_1q/ pg_ibcgxa.htm.

8. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 16 «Затрати»: Наказ Міністрства фінансів України від 3 грудня 1999 № 318 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://zakon3.rada.gov.ua/ laws/show/z0027-00.

9. Лист від 22.03.2010 № 31-34000-20-10/6144 Міністерства фінансів України на запит щодо відображення витрат на медичне страхування [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://195.78.68.18 /minfin/control/uk/publish/ article?art_id=247683&cat_id=34931

10. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій [Електронний ресурс] : Наказ М-ва фінансів України від 30 листоп. 1999 р. № 29. – Режим доступу: http://zakon3.rada.gov.ua/ laws/show/z0893-99.

11. Положення про застосування іноземної валюти в страховій діяльності [Електронний ресурс] : Постанова Правління Національного банку України 11.04.2000 № 135. – Режим доступу : http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0254-00.